

**PENGARUH MINAT, PENDAPATAN, MANFAAT, DAN RISIKO  
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *E-MONEY* SYARIAH  
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**NURAINI ULFAH**

**NIM. 14830075**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2018**

**PENGARUH MINAT, PENDAPATAN, MANFAAT, DAN RISIKO  
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN *E-MONEY* SYARIAH  
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**NURAINI ULFAH**

**NIM. 14830075**

**PEMBIMBING:**

**Dr. IBI SATIBI, S.H.I., M.Si.**

**NIP. 19770910 200901 1 011**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2018**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821. 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**  
Nomor: B-3139/Un.02/DEB/PP.05.3/11/2018

Tugas akhir dengan judul: **“Pengaruh Minat, Pendapatan, Manfaat, dan Risiko terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nuraini Ulfah  
NIM : 14830075  
Telah diujikan pada : 19 November 2018  
Nilai : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**  
Ketua Sidang

**Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.**  
NIP. 19770910 200901 1 011

Penguji I

**Muh. Rudi Nugroho, S.E., M.Sc.**  
NIP. 19820219 201503 1 002

Penguji II

**Drs. Slamet Khilmi, M.Si.**  
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 26 November 2018

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



**Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.**  
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-06/R0

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nuraini Ulfah

Kepada

**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nuraini Ulfah

NIM : 14830075

Judul Skripsi : “Pengaruh Minat, Pendapatan, Manfaat, dan Risiko terhadap Keputusan Menggunakan *E-Money* Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 16 Shafar 1440 H

25 Oktober 2018 M

Pembimbing

**Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.**

**NIP. 19770910 200901 1 001**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nuraini Ulfah

NIM : 14830075

Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

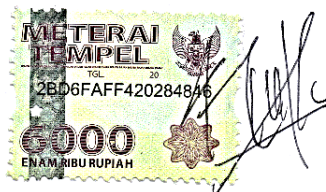
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Minat, Pendapatan, Manfaat, dan Risiko terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 25 Oktober 2018

Penulis,



Nuraini Ulfah

NIM. 14830075

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nuraini Ulfah  
NIM : 14830075  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“Pengaruh Minat, Pendapatan, Manfaat, dan Risiko terhadap Keputusan Menggunakan E-Money Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir skripsi saya selama tetap mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 25 Oktober 2018

Yang menyatakan,



(Nuraini Ulfah)

## **MOTTO**

***“For indeed, with hardship (will be) ease. Indeed, with hardship (will be) ease”***

***QS. al-Insyirah (94): 5 – 6***

***“Kesempatan itu tidak datang dua kali, tapi, berkali-kali bagi mereka yang mau”***

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini saya persembahkan untuk:*

*Kedua orang tua saya,*

*Ibu Sabinem dan Bapak Zidninuri Burhan Sadjat*

*yang kasih sayangnya tak akan habis, mengalir sepanjang masa  
dan tak pernah lelah mengajari anak-anaknya tentang hidup*

*Satu-satunya kakakku,*

*Setiawan Sidiq*

*juga istri dan anaknya*

*Serta almamater,*

*UIN Sunan Kalijaga*



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ĥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Śād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

## C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā’</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fatḥah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu	ditulis	<i>ū</i>
ماتي	ditulis	<i>furūd</i>
فُرُوض		

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penyusun masih diberi kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah pada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang kita nantikan syafa'atnya di *yaumul akhir*. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan jenjang strata satu prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. KH. Drs.Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Abdul Qoyum, S.E.I, M. Sc. Fin. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing dari awal hingga akhir perkuliahan.

5. Bapak Dr. Ibi Satibi, S.H.I, M.Si. selaku pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah banyak memberikan begitu banyak ilmu dan pengetahuan.
7. Seluruh Pegawai dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Ibu Sabinem dan Bapak Zidninuri Burhan Sadjat yang tidak henti-hentinya memberikan doa dan nasehat.
9. Satu-satunya kakakku Setiawan Sidiq juga istri dan anaknya yang banyak memberikan semangat.
10. Keluarga besar Simbah H. Suro Pawiro terkhusus keluarga Simbah Sadjat yang juga memberikan doa dan dukungan.
11. Teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah 2014 yang telah bersama-sama berjuang dan menjadi *support system* termanjur.
12. Teman-teman UKM Olahraga terkhusus Futsal UIN Jogja dan Uinita, LKMF Seni dan Olahraga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terkhusus FEBI Academy dan Febinita yang selalu menjadi tempat untuk pulang.
13. KKN angkatan 93 Dusun Segajih, Hargotirto. Indra, Amal, Alfi, Asmui, Dede, Amir, Sandy, Azmi, Annisa yang menjadi teman satu atap selama hampir dua bulan dan akan selalu dirindukan.

14. Sahabat-sahabat semasa kuliah yang selalu menemani Arini Dyah, Islahuda Rahma, Utami, Annisa Yahya, Ragil Intan, Arifa, Wenny, Aris Wijayati, Andisca, Wicak Bayu.
15. Sahabat sejak di putih-biru Rita Dekik Ayuhapsari dan Angga Pratama yang selalu ada di saat suka maupun duka.
16. Segenap alumni dan kenalan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sepeninggalannya mampu memberikan kebaikan.
17. Teman-teman organisasi kepemudaan di seluruh wilayah Daerah Istimewa Yogyakarta, rekan kerja, saudara tidak sedarah, teman, dan sahabat yang selalu menjadi *mood booster*.
18. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu.

Semoga apapun yang diberikan menjadi amal ibadah dan dibalas kebaikan oleh Allah SWT. Penyusun menyadari terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat diperlukan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Yogyakarta, 29 Oktober 2018

Penyusun



Nuraini Ulfah  
NIM. 14830075



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxi
ABSTRAK . .....	xxii
<i>ABSTRACT</i> .....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	13
E. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI .....	16
A. Kerangka Teori.....	16
1. Perilaku Konsumen .....	16
2. Proses Pengambilan Keputusan Pembelian .....	22
3. <i>Electronic Money (e-Money)</i> .....	26
4. <i>Electronic Money (e-Money)</i> dalam Perspektif MUI.....	27
5. Minat .....	33
6. Pendapatan .....	35
7. Manfaat .....	40

8. Risiko .....	43
B. Telaah Pustaka .....	47
C. Kerangka Pemikiran.....	49
D. Pengembangan Hipotesis .....	50
1. Pengaruh Minat terhadap Keputusan Menggunakan <i>e-Money</i> Syariah .....	50
2. Pengaruh Pendapatan terhadap Keputusan Menggunakan <i>e-Money</i> Syariah.....	51
3. Pengaruh Manfaat terhadap Keputusan Menggunakan <i>e-Money</i> Syariah .....	52
4. Pengaruh Risiko terhadap Keputusan Menggunakan <i>e-Money</i> Syariah .....	52
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
A. Jenis Penelitian.....	54
B. Populasi dan Sampel .....	54
C. Metode Pengambilan Sampel.....	55
D. Definisi Operasional Variabel.....	57
1. Variabel Dependen ( <i>Dependent Variabel</i> ).....	57
2. Variabel Independen ( <i>Independent Variabel</i> ).....	58
E. Metode Pengumpulan Data .....	59
F. Teknik Analisis Data.....	60
1. Uji Validitas .....	60
2. Uji Reliabilitas .....	60
3. Uji Asumsi Klasik .....	61
4. Uji Hipotesis.....	62
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>65</b>
A. Hasil Pengumpulan Data.....	65
B. Profil Responden.....	65
C. Analisis Data .....	67
1. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	67
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	71
3. Metode Analisis Data .....	74
D. Pembahasan.....	82
1. Pengaruh variabel minat terhadap keputusan menggunakan <i>e-Money</i> syariah .....	82
2. Pengaruh variabel pendapatan terhadap keputusan menggunakan <i>e-</i> <i>Money</i> syariah .....	83
3. Pengaruh variabel manfaat terhadap keputusan menggunakan <i>e-Money</i> syariah .....	85
4. Pengaruh variabel risiko terhadap keputusan menggunakan <i>e-Money</i> syariah .....	86
5. Pembahasan dalam Perspektif Ekonomi Islam .....	87
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>91</b>

A. Kesimpulan .....	91
B. Impilikasi.....	92
C. Saran .....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>94</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxiv</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Bank Syariah Penyelenggara <i>E-Money</i> Syariah.....	7
Tabel 1.2 Volume Transaksi <i>e-Money</i> dan Nominal Transaksi <i>e-Money</i> .....	8
Tabel 2.1 Perbedaan <i>e-Money</i> Syariah dan <i>e-Money</i> Konvensional.....	31
Tabel 3.1 Penentuan Jumlah Sampel .....	57
Tabel 3.2 Skala Likert – Pilihan Jawaban.....	59
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	65
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	66
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	66
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Pendapatan .....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	70
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> ( <i>K-S</i> ).....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas .....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	75
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	77
Tabel 4.12 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	78
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Transaksi ATM/Debet Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2017 untuk Transaksi Tunai dan Non Tunai (dalam Jutaan Rupiah).....	3
Gambar 1.2 Transaksi Uang Elektronik ( <i>e-Money</i> ) Tahun 2011 sampai dengan 2017 (dalam Jutaan rupiah).....	4
Gambar 1.3 Pendapatan per Kapita Penduduk Daerah Istimewa Yogyakarta (Rp) .....	9
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	50
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas ( <i>Normal Probability Plot</i> ).....	71

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuisisioner Penelitian .....	xxiv
Lampiran 2 Data Responden.....	xxviii
Lampiran 3 Jawaban Responden.....	xxxii
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas .....	xxxvii
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas .....	xlii
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	xlvi
Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	xlvi
Lampiran 8 Dokumentasi Penyebaran Kuisisioner .....	xlvi

## ABSTRAK

Secara umum jenis alat pembayaran yang digunakan dalam sistem pembayaran dapat diklasifikasikan menjadi 2 (dua), yaitu alat pembayaran tunai (uang kartal) dan non tunai (sarana pembayaran menggunakan media kertas, sarana pembayaran menggunakan media kartu, dan sarana pembayaran elektronik atau uang elektronik). Pada masa mendatang, alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan uang elektronik ini diyakini akan semakin meluas penggunaannya di tengah masyarakat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan *e-Money* syariah dengan menggunakan variabel independen minat, pendapatan, manfaat, dan risiko. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data yang dipakai adalah data primer yang diambil dengan menggunakan kuisioner dan menggunakan metode *purposive sampling*. Objek pada penelitian ini adalah masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta, dan sampel pada penelitian ini adalah masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta yang menggunakan *e-Money* syariah.

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan regresi linier berganda. Uji hipotesis dalam penelitian ini adalah dengan uji t-statistik dan F-statistik dengan nilai signifikansi 5%. Dilakukan pula uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, multikolinieritas, dan heteroskedastisitas. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel minat dan pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan, sedangkan variabel manfaat dan risiko tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan. Selanjutnya, secara simultan terdapat pengaruh signifikan antara variabel minat, pendapatan, manfaat, dan risiko terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Pengaruh variabel minat, pendapatan, manfaat, dan risiko terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah adalah sebesar 58.6%, sedangkan sisanya sebesar 41.4% dijelaskan oleh variabel lain.

Kata kunci: *E-Money*, Keputusan menggunakan, Minat, Pendapatan, Manfaat, Risiko.

## **ABSTRACT**

*In general, the type of payment instrument which used in the payment system can be classified into 2 (two), they are cash payment instrument (money) and non-cash (paper based instrument, card based instrument, and electronic based instrument or electronic money). In the future, card based instrument and electronic money are believed to be expanding in the society. This research aims to know the affecting factor of the decision to use sharia e-Money using independent variables of interest, income, benefit, and risk. This research used quantitative method. The data are primary that taken with quistionaires and used purposive sampling method. The object of this research is Special Region of Yogyakarta society, and the sample is Special Region of Yogyakarta society who used sharia e-Money.*

*Analitical technique in this research is double linier regression. Hypothesis test in this research is t-statistic test and F-statistic test with 5% significance. In addition, it also used classic assumption test that is normality, multicollinearity, and heteroscedasticity test. The result of this research showed that interest and income variable has positive and significant effect on decision of use, while benefit and risk has no positive and significant effect on decision of using. Furthermore, simultaneously there is a significant influence between interest, income, benefit, and risks variable on decision of use sharia e-Money. The effect of interest, income, benefit, and risk variable on decision of use sharia e-Money is 58.6%, while the 41.4% remaining are explained by other variable.*

*Keywords: E-Money, Decision of use, Interest, Income, Benefit, Risk.*



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Seiring dengan perkembangan teknologi informasi dan mekanisme transaksi yang digunakan, sistem pembayaran juga mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Berbagai inovasi instrumen mekanisme pembayaran telah menciptakan banyak pilihan bagi penggunanya untuk memilih instrumen dan mekanisme yang dianggap paling bermanfaat. Kendati memiliki beragam instrumen, namun secara umum jenis alat pembayaran yang digunakan dalam sistem pembayaran dapat diklasifikasikan menjadi 2 (dua), yaitu alat pembayaran tunai dan non tunai (Hidayat, 2009: 1).

Alat pembayaran tunai adalah sarana pembayaran menggunakan media uang kartal (uang kertas dan uang logam), sedangkan alat pembayaran non tunai adalah sarana pembayaran menggunakan media kertas (*paper based instrument*). Selain itu, berkembang pula *card based instrument* dan *electronic based instrument* dalam alat pembayaran non tunai (Hidayat, 2009: 1).

*Card based instrument* atau sarana pembayaran dengan menggunakan kartu terdiri dari kartu ATM, kartu debit, dan kartu kredit. Sementara itu, kartu prabayar saat ini digolongkan ke *electronic based instrument* atau sarana pembayaran elektronik yaitu uang elektronik (*e-*

*Money*). Uang elektronik ada yang berbentuk kartu maupun nonkartu. Alat pembayaran dengan menggunakan kartu dan uang elektronik ini pada masa mendatang diyakini akan semakin meluas penggunaannya di tengah masyarakat (Purnomo, Dibyo, Serfian, dan Hariyani, 2002: 1).

Agustus 2014, Bank Indonesia secara resmi mencanangkan Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT). Pencanangan ini dimaksudkan untuk meningkatkan kesadaran masyarakat, pelaku bisnis dan juga lembaga-lembaga pemerintah untuk menggunakan sarana pembayaran non tunai dalam melakukan transaksi keuangan, yang tentunya mudah, aman dan efisien sehingga berangsur-angsur terbentuk suatu komunitas atau masyarakat yang lebih menggunakan instrumen non tunai (*Less Cash Society*). Pada acara tersebut disebutkan bahwa dibandingkan negara-negara ASEAN, penggunaan transaksi pembayaran berbasis elektronik yang dilakukan masyarakat Indonesia relatif masih rendah, sementara dengan kondisi geografi dan jumlah populasi yang cukup besar, masih terdapat potensi yang cukup besar untuk perluasan akses layanan sistem pembayaran di Indonesia. Untuk itu, Bank Indonesia bersama perbankan sebagai pemain utama dalam penyediaan layanan sistem pembayaran kepada masyarakat perlu memiliki visi yang sama dan komitmen yang kuat untuk mendorong penggunaan transaksi non tunai oleh masyarakat dalam mewujudkan *Less Cash Society*.<sup>1</sup>

Namun, program dari Bank Indonesia tersebut ternyata belum banyak berdampak bagi masyarakat luas. Data Bank Indonesia memperlihatkan data

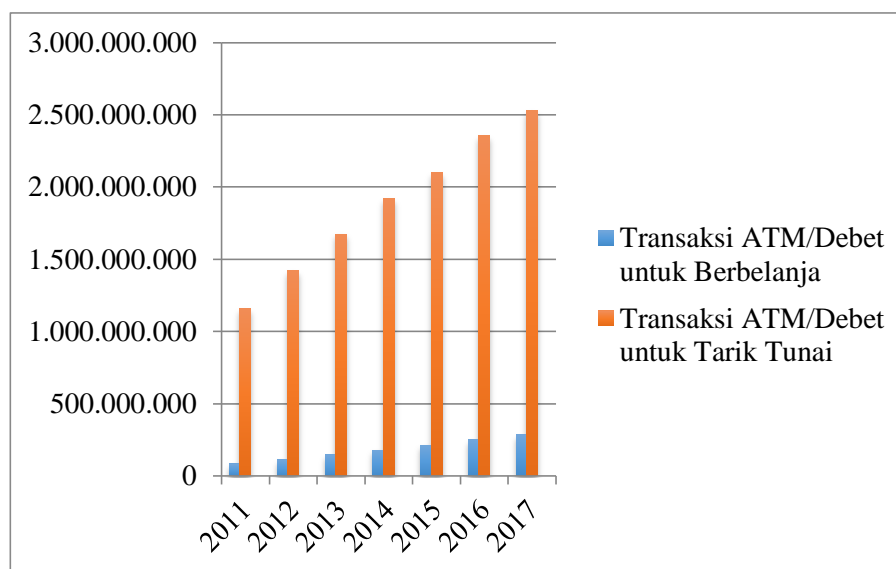
---

<sup>1</sup> [https://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Pages/sp\\_165814.aspx](https://www.bi.go.id/id/ruang-media/siaran-pers/Pages/sp_165814.aspx) diakses pada 2 Maret 2018 pukul 18.30.

transaksi masyarakat yang melakukan transaksi tunai masih lebih banyak dibandingkan dengan masyarakat yang melakukan transaksi non tunai. Tahun 2011 hingga 2017, masyarakat banyak menggunakan ATM/Debet untuk tarik tunai dibandingkan untuk berbelanja. Berikut disajikan data transaksi ATM/Debet dari tahun 2011 hingga tahun 2017 untuk transaksi tunai dan non tunai.

**Gambar 1.1**

**Transaksi ATM/Debet Tahun 2011 sampai dengan Tahun 2017 untuk Transaksi Tunai dan Non Tunai (dalam Jutaan Rupiah)**



Sumber: *Bank Indonesia*

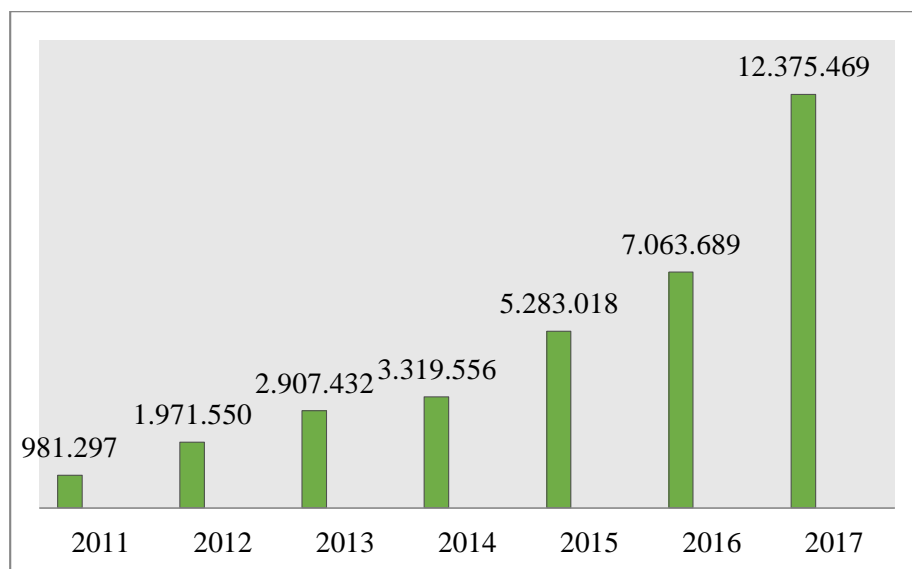
Selain itu, masyarakat sampai saat ini belum begitu mengenal produk-produk perbankan yang sudah berkembang pesat sehingga sarat akan keamanan dan kenyamanan, sehingga masyarakat tetap memilih menggunakan uang tunai dalam setiap transaksi di kehidupan sehari-hari. Hal ini ditunjukkan dengan data

dari Bank Indonesia di mana penggunaan uang kartal di masyarakat pada Desember 2017 mencapai 5.419 triliun rupiah.<sup>2</sup>

Sedangkan transaksi uang elektronik mulai dari tahun 2011 hingga tahun 2017 terus mengalami kenaikan. Namun, meskipun mengalami kenaikan yang signifikan, jumlah transaksi uang elektronik tersebut masih lebih sedikit dibandingkan dengan penggunaan uang kartal oleh masyarakat.

**Gambar 1.2**

**Transaksi Uang Elektronik (*e-Money*) Tahun 2011 sampai dengan 2017**  
(dalam Jutaan rupiah)



Sumber: *Bank Indonesia*

Meskipun transaksi uang elektronik mengalami pertumbuhan setiap tahunnya, namun jumlahnya masih terbilang sangat sedikit dibandingkan dengan penggunaan uang tunai yang berarti tingkat kesadaran masyarakat untuk beralih

<sup>2</sup> <https://www.bi.go.id/id/publikasi/perkembangan/Default.aspx> diakses pada 2 Maret 2018 pukul 19.25.

menggunakan instrumen non tunai meningkat, namun belum sepenuhnya terjadi karena uang tunai masih menjadi pilihan utama. Selanjutnya, disebutkan dalam acara pencahangan GNNT bahwa terdapat potensi yang cukup besar untuk perluasan akses layanan sistem pembayaran di Indonesia dengan kondisi geografi dan jumlah populasi yang cukup besar. Penelitian sebelumnya menyebutkan bahwa peran perbankan syariah untuk masa ini masih sangat kurang. Bank syariah yang turut berkembang pesat seharusnya bisa bersaing dengan bank konvensional.

Mengingat mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim, itu merupakan prospek dari perbankan syariah untuk memasarkan produknya dengan lebih gencar. Pada tahun 2016, Departemen Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pernah menggelar survei untuk mengetahui alasan masyarakat memilih bank syariah. Hasil survei tersebut, mengungkapkan alasan masyarakat memilih bank syariah adalah karena produk yang lebih menguntungkan. Hal tersebut merupakan alasan peneliti tertarik melakukan penelitian yang berhubungan dengan keputusan menggunakan *e-Money* syariah.

Uang elektronik yang dapat digunakan untuk kegiatan sehari-hari seperti membayar tol, membeli tiket, pembayaran parkir, belanja di berbagai *merchant*, dan lain-lain tidak hanya uang elektronik konvensional, namun juga uang elektronik syariah. Menurut Fatwa DSN-MUI NO: 116/DSN-MUI/IX/2017 tentang Uang Elektronik Syariah, uang elektronik syariah adalah uang elektronik yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang memiliki unsur-unsur dan akad-akad tertentu.

Sebelum ditetapkannya fatwa DSN-MUI tersebut, lembaga-lembaga keuangan bank maupun non bank yang berbasis syariah sudah menerbitkan produk *e-Money* syariah sekaligus membuat target untuk menguasai pangsa pasar, sehingga dapat menimbulkan minat konsumen untuk menggunakan produk syariah yang dapat digunakan untuk keperluan sehari-hari yaitu membayar tol, membeli tiket, pembayaran parkir, belanja di berbagai *merchant*, dan lain-lain, yang sebenarnya dapat dilihat jika dibandingkan dengan produk konvensional, produk syariah juga mempunyai nilai ekonomis bagi nasabah atau pengguna. Dalam kasus kepemilikan *e-Money*, apabila konsumen yang akan membeli barang atau menggunakan jasa dan tidak memiliki *e-Money* biasanya akan diberikan penawaran untuk membeli *e-Money* dari *merchant* yang akan ia beli barangnya atau pergunakan jasanya, di mana biasanya *merchant* tersebut telah bekerja sama dengan salah satu lembaga bank atau non bank penyedia *e-Money*. Dalam hal ini telah terjadi transaksi jual beli antara penyedia *e-Money* dan calon pengguna.

Sampai dengan tahun 2018 ini, sudah banyak perbankan yang mengeluarkan produk *e-Money*, termasuk perbankan syariah. Namun, tidak semua bank syariah memiliki produk *e-Money*. Sampai saat ini, terdapat 3 bank syariah yang memiliki produk *e-Money* syariah. Bank syariah tersebut adalah sebagai berikut:

**Tabel 1.1****Bank Syariah Penyelenggara *E-Money* Syariah**

<b>No.</b>	<b>Nama Bank</b>	<b>Nama Produk <i>e-Money</i></b>
1.	Bank Central Asia Syariah	Flazz BCA Syariah
2.	Bank Negara Indonesia Syariah	TapCash iB Hasanah
3.	Bank Mandiri Syariah	BSM e-money

Sumber: *Bank Indonesia*

Penyusun berfokus pada masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta dalam penelitian ini. Hidayati dkk dalam Hakim (2016: 7) menjelaskan bahwa Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan salah satu provinsi yang mempunyai potensi menengah tinggi dalam pengembangan instrumen pembayaran non tunai. Namun, jumlah transaksi *e-Money* di Daerah Istimewa Yogyakarta ternyata masih sangat kecil dibanding dengan angka nasional. Dilansir dari *sindonews.com*, minimnya infrastruktur yang mendukung transaksi *e-Money* dituding menjadi salah satu penyebab dari kecilnya penggunaan *e-Money*.

Minat seseorang terhadap suatu objek akan lebih terlihat apabila objek tersebut sesuai sasaran dan tentunya berkaitan dengan keinginan serta kebutuhan seseorang yang bersangkutan. Minat memainkan peran penting dalam kehidupan seseorang dan mempunyai dampak yang besar atas perilaku dan sikap (Sardiman, 1990: 76). Faktor intrinsik yang mempengaruhi minat seseorang dapat dilihat melalui tiga hal, yakni ketika seseorang cenderung tertarik pada suatu produk, kemudian ketika seseorang memberikan perhatian khusus terhadap produk tersebut sehingga timbul suatu aktivitas dimana seseorang ingin menggunakan suatu produk (Haditomo, 1998: 189). Dalam KBBI V (2016),

disebutkan bahwa minat adalah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu. Minat masyarakat terhadap *e-Money* sudah terlihat setelah selang dua tahun *e-Money* dikeluarkan yaitu pada tahun 2011. Volume transaksi *e-Money* mencapai 41.060.149 meskipun jumlah nominal transaksinya baru mencapai angka 981.297 rupiah. Berikut adalah jumlah volume transaksi *e-Money* dan jumlah nominal transaksi *e-Money* tahun 2011 sampai dengan 2017.

**Tabel 1.2**

**Volume Transaksi *e-Money* dan Nominal Transaksi *e-Money***

<b>Periode</b>	<b>Volume</b>	<b>Nominal</b>
2011	41,060,149	981,297
2012	100,623,916	1,971,550
2013	137,900,779	2,907,432
2014	203,369,990	3,319,556
2015	535,579,528	5,283,018
2016	683.133.352	7.063.689
2017	943,319,933	12,375,469

Sumber: *Bank Indonesia*

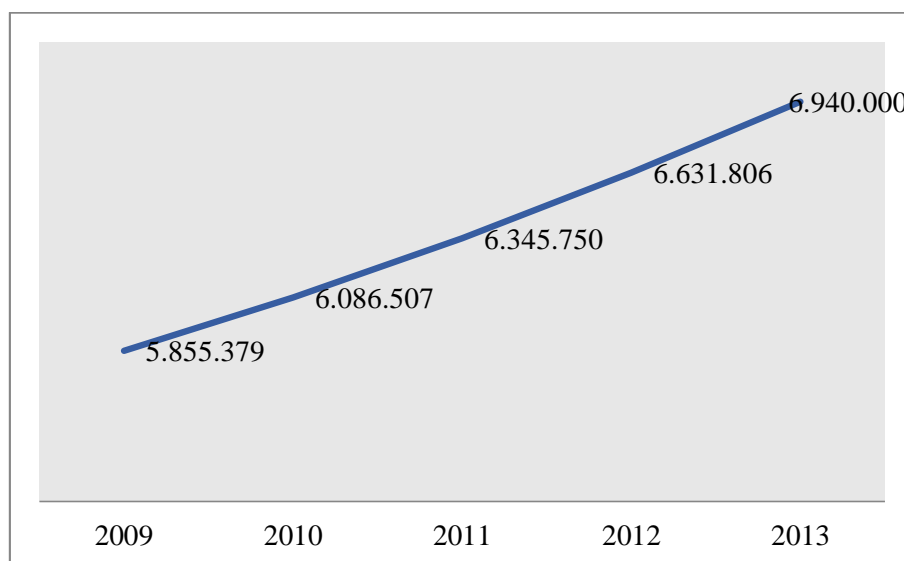
Dalam perekonomian modern dengan tingkat perputaran uang yang sangat tinggi, uang sangat diperlukan dalam menjalani aktivitas sehari-hari. Uang digunakan untuk memberikan upah sebagai penghargaan dari pekerjaan yang telah dilakukan, yang nantinya digunakan untuk membeli barang-barang yang menjadi kebutuhannya. Jumlah uang untuk tujuan transaksi membeli barang-barang kebutuhan, bergantung pada besarnya upah atau pendapatan. Semakin tinggi pendapatan seseorang, maka uang yang digunakan dalam transaksi juga semakin banyak (Nggili, 2016: 27). Apabila pendapatan besar,



maka daya beli pun tinggi (Soetrisno, 1992: 153). Penelitian Fauzia (2015) menyebutkan bahwa besar kecilnya pendapatan seseorang berpengaruh terhadap kemampuan daya beli seseorang terhadap suatu produk. Semakin tinggi pendapatan masyarakat maka semakin beragam pula keinginan masyarakat terhadap suatu barang atau jasa. Selain itu, Adiyanti (2015) juga menyebutkan bahwa pendapatan yang tinggi akan menambah minat pengguna dalam menggunakan *e-Money*. Ketika masyarakat memiliki pendapatan yang lebih maka akan semakin besar pula konsumsi yang dikeluarkan. Besarnya konsumsi yang dikeluarkan oleh masyarakat akan meningkatkan gaya hidup masyarakat tersebut, sehingga ketika masyarakat memiliki pendapatan yang tinggi maka minat masyarakat untuk menggunakan produk baru akan semakin tinggi, begitupun sebaliknya.

**Gambar 1.3**

**Pendapatan per Kapita Penduduk Daerah Istimewa Yogyakarta (Rp)**



Sumber: *Bappeda DIY*

Seorang konsumen yang bertindak ekonomis pasti mempertimbangkan pengorbanan yaitu harga yang harus dibayar, dan hasil yang tidak lain adalah manfaat atau kepuasan yang diperoleh dari pengeluaran uang itu. Ada hubungan tertentu antara jumlah barang yang dikonsumsi dan manfaat yang diperoleh. Hal ini berpengaruh terhadap perilaku konsumen, khususnya berapa yang akan dibelinya dari barang atau jasa tertentu (Gilarso, 1993: 80). Konsumen membeli produk yang menawarkan nilai terbaik, yaitu manfaat produk dengan biayanya jika menyangkut pemenuhan kebutuhan dan keinginan mereka (Griffin dan Ebert, 2007: 298).

Penelitian yang dilakukan Yuni (2017) memberikan hasil bahwa persepsi manfaat memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap niat menggunakan *e-Cash*. Artinya semakin besar manfaat yang diberikan kepada pengguna maka akan semakin besar niat menggunakan. Dijelaskan pula oleh Adiyanti (2015) bahwa manfaat produk baru yang banyak akan meningkatkan minat pengguna dalam bertransaksi menggunakan *e-Money*, ketika produk baru tersebut sangat bermanfaat dalam penggunaannya, maka akan banyak pengguna yang semakin minat dan tertarik dalam menggunakan produk baru ini, baik yang dikeluarkan oleh perbankan maupun non-bank. Selain itu, hasil penelitian Candraditya dan Idris (2013) menunjukkan bahwa variabel manfaat berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan uang elektronik.

Namun, transaksi *e-Money* juga berisiko, karena tidak dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan. Pasalnya, *e-Money* bukan simpanan. Seperti disebut dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/12/PBI/2009 tentang Uang

Elektronik (*Electronic Money*), uang elektronik (*Electronic Money*) adalah alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur, yaitu diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu oleh pemegang kepada penerbit, nilai uangnya disimpan secara elektronik dalam suatu media seperti server atau *chip*, digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut, dan nilai uang elektronik yang disetor oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan, yang berarti uang tersebut tidak termasuk dalam tabungan, giro, atau deposito. Selain itu, prinsip dari *e-Money* sendiri adalah merupakan pengganti uang tunai, sehingga tidak berbeda jauh apabila menggunakan atau membawa uang tunai. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Ramadhan, Prasetyo, dan Irviana (2016) menunjukkan bahwa persepsi keamanan dan resiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa untuk menggunakan *e-Money*.

Penelitian Fauzia (2015) menunjukkan bahwa usia, pendapatan, persepsi manfaat, gaya hidup, dan promosi penjualan berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat bertransaksi non tunai. Fauzia menjelaskan bahwa pendapatan yang tinggi akan menambah minat pengguna dalam menggunakan suatu produk. Selain itu, sebagian besar masyarakat responden mempunyai persepsi yang baik terhadap keamanan, kemudahan dan kecepatan baik dalam bertransaksi non tunai. Penelitian Firdauzi (2016) menunjukkan bahwa faktor tertinggi yang sangat mempengaruhi minat dalam penggunaan uang elektronik adalah perilaku konsumen. Penelitian ini mengasumsikan karena semakin banyaknya transaksi

yang tidak dapat dilakukan secara langsung memungkinkan konsumen memilih untuk menggunakan uang elektronik, dalam hal ini beberapa hal ikut berpengaruh seperti faktor kepercayaan, efisiensi dan rasa aman dalam bertransaksi.

Berdasarkan latar belakang di atas, tema mengenai *e-Money* syariah menjadi penting untuk diteliti. Terutama dalam hubungannya dengan minat, pendapatan, manfaat, dan risiko. Hal ini karena penggunaan uang elektronik (*electronic money*) syariah juga dalam praktiknya memfasilitasi berbagai transaksi yang difasilitasi beberapa perbankan syariah.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan beberapa permasalahan yang telah diuraikan dalam latar belakang, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan beberapa variabel yang mempengaruhi masyarakat DIY menggunakan *e-Money*. Permasalahan yang mendasari penelitian ini antara lain seperti pencanangan program GNNT dari Bank Indonesia yang bertujuan agar masyarakat beralih ke instrumen non tunai, berkembangnya perbankan syariah dengan penerbitan *e-Money* oleh tiga bank, dan meningkatnya volume transaksi *e-Money* setiap tahunnya. Dengan demikian, rumusan masalah terkait dengan penelitian ini dapat diperinci dalam beberapa pertanyaan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh minat terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah?
2. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah?

3. Bagaimana pengaruh manfaat terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah?
4. Bagaimana pengaruh risiko terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah?

### **C. Tujuan Penelitian**

1. Menganalisis pengaruh minat terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah.
2. Menganalisis pengaruh pendapatan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah.
3. Menganalisis pengaruh manfaat terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah.
4. Menganalisis pengaruh risiko terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah.

### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya adalah:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan informasi dan referensi bagi penelitian selanjutnya dengan tema yang sama. Selain itu dapat memberikan manfaat keilmuan guna menambah informasi dalam pengambilan keputusan melakukan transaksi nontunai.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam menilai keputusan untuk menggunakan uang elektronik. Bagi perguruan tinggi, hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan tambahan referensi dan kepustakaan mahasiswa.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri atas lima bab, masing-masing uraian secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab I dimulai dengan pendahuluan. Bab ini merupakan titik tolak dan menjadi acuan dalam proses penelitian yang dilakukan. Bab ini berisi tentang latar belakang masalah yang menguraikan permasalahan penelitian, rumusan masalah yang menguraikan masalah penelitian dalam bentuk pertanyaan, serta tujuan dan manfaat penelitian yang menguraikan tujuan yang ingin dicapai beserta manfaat yang akan diperoleh dari penelitian yang dilakukan.

Bab II merupakan landasan teori. Bab ini menguraikan tentang teoritis, yang terdiri dari perilaku konsumen, proses pengambilan keputusan pembelian, *Electronic Money (e-Money)*, *Electronic Money (e-Money)* dalam perspektif syariah, Risiko, minat, pendapatan, dan manfaat.

Bab III adalah metode penelitian. Bab ini menguraikan tentang jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, metode pengambilan sampel, definisi operasional variabel, metode pengumpulan data, teknik analisis data.

Bab IV berisi hasil dan pembahasan. Bab ini menguraikan penjelasan hasil penelitian dan pembahasan dari pengolahan data, dimana hasil pengolahan

data tersebut dapat mendukung, tidak sama atau bertentangan dengan hasil penelitian terdahulu.

Bab V menjadi bab terakhir yang berisi penutup. Bab ini menguraikan kesimpulan atas pengujian hipotesis dan hasil yang diperoleh. Bab ini juga disampaikan saran kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini. Saran atau implikasi kebijakan yang dapat diturunkan berdasarkan hasil penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan tentang pengaruh minat, pendapatan, manfaat, dan risiko terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel minat memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Minat berpengaruh karena adanya berbagai desain yang ditawarkan oleh penerbit, adanya kebutuhan untuk melakukan pembayaran saat menggunakan bus Tran Jogja, dan karena telah adanya rekening bank syariah yang dimiliki.
2. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel pendapatan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Pendapatan berpengaruh karena meningkatnya gaya hidup disebabkan besarnya konsumsi yang mereka keluarkan. Semakin tinggi pendapatan masyarakat, semakin beragam pula keinginan masyarakat terhadap suatu barang atau jasa.
3. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel manfaat tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Manfaat tidak berpengaruh karena *e-Money* belum pasti penggunaannya, karena belum banyak *merchant* yang menerima



pembayaran menggunakan *e-Money*. Selain itu, sebagian pengguna mempergunakan *e-Money* untuk membayar tol saja. Sementara di Yogyakarta belum terdapat jalan tol.

4. Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel risiko tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Risiko tidak berpengaruh karena *e-Money* tidak dilengkapi dengan pin. Sehingga, konsekuensinya masih sama ketika membawa uang tunai.

## **B. Implikasi**

1. Secara teoritis, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa minat dan pendapatan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah. Hal ini menunjukkan bahwa keduanya sangat berpengaruh terhadap daya beli. Penerbit dapat meningkatkan produksi dan mengembangkan produknya dengan melihat potensi yang ada di masyarakat tersebut.
2. Secara praktis, hasil penelitian ini juga secara praktis dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi penerbit *e-Money*, untuk lebih gencar menawarkan produknya pada calon pengguna yang masih berusia remaja. Mengingat remaja mempunyai daya tarik lebih tinggi kepada produk baru. Kalangan yang mempunyai tingkat pendapatan tinggi juga dapat dijadikan tujuan promosi utama. Hal ini dapat dilihat bahwa minat dan pendapatan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan *e-Money* syariah.

## **C. Saran**

1. Bank Indonesia dan penerbit *e-Money* sebaiknya terus-menerus melakukan sosialisasi mengenai *e-Money*, mengenai fungsi, cara menggunakan dan

cara *top up*, perbedaan *e-Money* dengan kartu non tunai seperti kartu debit dan kartu kredit, serta berbagai informasi lain mengenai *e-Money* dengan melibatkan masyarakat di dalamnya. Terutama di Daerah Istimewa Yogyakarta yang masyarakatnya sangat potensial sebagai pengguna *e-Money*.

2. Bank Indonesia dan pemerintah diharapkan menambah sarana dan prasarana agar *e-Money* dapat digunakan di berbagai tempat dan *merchant*. Sehingga dapat meningkatkan pengguna *e-Money* di masyarakat dan masyarakat dapat menggunakannya tidak hanya di tempat-tempat dan *merchant-merchant* tertentu.
3. Bagi peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama, diharapkan dapat menambah variabel yang memunculkan *gap* baru. Sehingga, hal ini diharapkan akan menambah informasi mengenai faktor yang mempengaruhi keputusan menggunakan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiyanti, Arsita Ika. 2015. “Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Layanan *E-Money* (Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Brawijaya)”. *Skripsi*: Universitas Brawijaya.
- Anendro, Imam. 2016. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank Syariah Mandiri terhadap Penggunaan *E-Money*”. *Skripsi*: UIN Sunan Kalijaga.
- Candraditya, Habsari dan Idris. 2013. “Analisis Penggunaan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Mahasiswa Pengguna Produk Flazz BCA di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro”. *Jurnal*: Universitas Diponegoro Volume 2 Nomor 3 Tahun 2013 Halaman 1-11.
- Curatman, Aang. 2010. *Teori Ekonomi Makro*. Yogyakarta: Swagati Press.
- Darmawi, Herman. 1994. *Manajemen Resiko*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Daryanto dan Ismanto Setyabudi. 2014. *Konsumen dan Pelayanan Prima*. Yogyakarta: Gava Media.
- Departemen Agama RI. *Al Qur'an Al Karim dan Terjemahnya*. Semarang: CV Toha Putra.
- Effendi, Usman. 2016. *Psikologi Konsumen*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Engel, James F., Roger D. Blackwell, dan Paul W. Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Fauzia, Amalianiti Fitri. 2015. “Pengaruh Usia, Pendapatan, Persepsi Manfaat, Gaya Hidup dan Promosi Penjualan terhadap Minat Masyarakat dalam Menggunakan Kartu Debet untuk Bertransaksi Non Tunai (Studi Kasus Masyarakat Kota Surakarta)”. *Skripsi*: IAIN.
- Fitriah, Maria. 2018. *Komunikasi Pemasaran Melalui Desain Visual*. Yogyakarta: Deepublish.

- Firdauzi, Indrawan. 2016. "Pengaruh Kemampuan Finansial, Kemudahan, Dan Perilaku Konsumen terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik di Kota Yogyakarta". *Skripsi*: Universitas Negeri Yogyakarta.
- F., Muchtar A. 2010. *Panduan Praktis Strategi Memenangkan Persaingan Usaha dengan Menyusun Business Plan*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo Kompas Gramedia.
- Gilarso, T. 1993. *Pengantar Ilmu Ekonomi Bagian Mikro*. Yogyakarta: Kanisius.
- Griffin, Ricky W. dan J. Ebert, 2007. *Bisnis*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Haditomo, Siti Rahayu. 1998. *Psikologi Pengembangan*. Yogyakarta: Psikologi UGM.
- Hakim, Fitri Handayani Nur. 2016. "Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi Minat Masyarakat untuk Menggunakan *E-Money*". *Skripsi*: UIN Sunan Kalijaga.
- Hanafi, Mamduh M. 2009. *Manajemen Risiko*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hidayat, Nur. 2015. *Corporate Tax Risk Managemenet*. Jakarta: PT. Elex Media Komputindo Kompas Gramedia.
- Hidayat, Taufik. 2009. *Paypal untuk Transaksi dan Bisnis Online*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Hidayati, Siti, Ida Nuryanti, Agus Firmansyah, Aulia Fadly, Isnu Yuwana Darmawan. 2006. *Paper Kajian Operasional E-Money*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Idroes, Ferry N dan Sugiarto. 2006. *Manajemen Risiko Perbankan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2016. *Metode Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.
- Jogiyanto. 2008. *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Juliandi, Azuar, Irfan, dan Saprinal Manurung. 2015. *Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi*. Medan: UMSU Press.

- Karim, Bustanul. 2018. *Prinsip Pembangunan Ekonomi Umat*. Yogyakarta: Diandra Kreatif.
- Kasidi. 2010. *Manajemen Risiko*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Kotler, Philip. 1993. *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Kriyantono, Rachmat. 2018. *Meneropong Praktik Public Relations di Indonesia dengan Teori dan Riset*. Surabaya: UB Press.
- Kurniati. Edy Dwi. 2015. *Kewirausahaan Industri*. Yogyakarta: Deepublish.
- Latipah, Eva. 2012. *Pengantar Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: PT. Pustaka Insan Madani.
- LeBoeuf, Michael. 2010. *Memenangi dan Memelihara Pelanggan Seumur Hidup*. Jakarta: Tangga Pustaka.
- Luth, Thohir. 2001. *Antara Perut & Etos Kerja: Dalam Perspektif Islam*. 2001. Jakarta: Gema Insani.
- Muflih, Muhammad. 2006. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- N., Marbun B. 2003. *Kamus Manajemen*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Nggili, Ricky Arnold. 2016. *The World Around Money*. Cibubur: Guepedia.com.
- Pracoyo, Kunawangsih Tri dan Antyo Pracoyo. 2006. *Aspek Dasar Ekonomi Mikro*. Jakarta: PT Grasindo.
- Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I Ihlaw. 2005. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: ANDI.

- Prianto, Agus. 2008. *Ekonomi Mikro: Kajian dari Sisi Teoritis dan Praktis*. Malang: SETARA Press.
- Purnomo, Serfianto Dibyo, Cita Yustisia Serfiyani, dan Iswi Hariyani. 2012. *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit, & Uang Elektronik*. Jakarta: Visi Media.
- Ramadhan, Adi Firman, Andrian Budi Prasetyo, dan Lala Irviana. 2016. "Persepsi Mahasiswa dalam Menggunakan E-Money". *Jurnal: Universitas Diponegoro* Vol. 13 No. 2 Oktober 2016.
- Rianse, Usman dan Abdi. 2012. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi: Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta.
- Rohmah, Noer. 2012. *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: Teras.
- Russetyowati, Aprillia. 2016. "Analisis Pengaruh Kepercayaan, Sikap dan Pendapatan terhadap Minat Menggunakan Kartu Kredit Syariah". *Skripsi: IAIN Surakarta*.
- Saefullah. 2012. *Psikologi Perkembangan dan Pendidikan*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Sangadji, Etta Mamang dan Sopiha. 2010. *Metodologi Penelitian: Pendekatan Praktis dalam Penelitian*. Yogyakarta: ANDI.
- Sardiman, A M. 1990. *Interaksi dan Motivasi Belajar Mengajar*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Setiadi, Nugroho J. 2003. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT Kharisma Putra Utama.
- Septifani, Riska, Fuad Achmadi, Imam Santoso. 2014. "Pengaruh Green Marketing, Pengetahuan dan Minat Membeli terhadap Keputusan Pembelian". *Jurnal: Universitas Brawijaya* Vol. 13 No. 2 2014.
- Shihab, M. Quraish. 2002. *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian al-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sholahuddin, M. 2007. *Asas-Asas Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Siyoto, Sandu dan Ali Sodik. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Soeratno dan Lincoln Arsyad. 1995. *Metodologi Penelitian untuk Ekonomika dan Bisnis*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Soetrisno. 1992. *Kapita Selekta Ekonomi Indonesia*. Yogyakarta: ANDI OFFSET.
- Soewadji, Jusuf. 2012. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, Sadono. 1999. *Pengantar Teori Makroekonomi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Suseno, Priyogo. 2014. *Manajemen Risiko dan Asuransi Syariah*. Tangerang Selatan: Universitas Terbuka.
- Syah, Muhibbin. 2010. *Psikologi Pendidikan*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Taher, Thahroni. 2013. *Psikologi Pembelajaran Agama Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Tim Penyusun. 2016. *Kamus Besar Bahasa Indonesia V*. Jakarta: Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia.
- Trenggonowati. 2011. *Teori Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPFE.
- Umar, Husein. 2003. *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: Gramedia.
- Wibowo, Setyo Ferry, Dede Rosmauli, dan Usep Suhud. 2015. "Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan *E-Money Card* (Studi pada Pengguna Jasa Commuterline di Jakarta)". *Jurnal*: Universitas Negeri Jakarta Vol. 6 No. 1 2015.

Willya, Evra, Prasetyo Rumondor, dan Busran. 2018. *Senarai Penelitian: Islam Kontemporer Tinjauan Multikultural*. Yogyakarta: Deepublish.

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.bappeda.jogjaprov.go.id](http://www.bappeda.jogjaprov.go.id)

[www.jogjaprov.go.id](http://www.jogjaprov.go.id)

[www.mui.or.id](http://www.mui.or.id)

[www.sindonews.com](http://www.sindonews.com)

Yuni, Firma Ifta Kartika. 2017. “Pengaruh Persepsi Manfaat, Kemudahan, dan Kesenangan terhadap Keputusan Menggunakan e-Cash dengan Mediasi Niat Menggunakan pada Nasabah Bank Mandiri di Surabaya”. *Artikel Ilmiah*: STIE Perbanas.